

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الصفحة	الفهرس
2-1	تقرير المراجع المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
26 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد (شركة مساهمة أجنبية مقللة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد (شركة مساهمة أجنبية مقللة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالمعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكلٍ عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكلٍ معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهم في شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ
(٢٥ مارس ٢٠٢٥)

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
-	5,998,987	6	ممتلكات وآلات ومعدات
4,101,049	3,266,936	7	موجودات حق الاستخدام
111,094	250,110	16	موجودات ضريبية مؤجلة
4,212,143	9,516,033		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
113,851,976	120,999,544	8	نقدية وشبه نقدية
7,554,582	6,458,925	9	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
1,538,707	260,526	12	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
122,945,265	127,718,995		إجمالي الموجودات المتداولة
127,157,408	137,235,028		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			حقوق المساهم
108,750,000	108,750,000	10	رأس المال
933,269	-	11	احتياطي نظامي
8,511,048	16,730,651		أرباح مبقاة
118,194,317	125,480,651		إجمالي حقوق المساهم
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
2,688,634	1,860,104	13	التزامات عقود إيجار
426,824	469,341	14	التزامات المنافع المحددة للموظفين
3,115,458	2,329,445		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
765,953	828,530	13	التزامات عقود إيجار
2,897,448	4,481,508	15	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع
647,652	2,152,339	12	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
1,536,580	1,962,555	16	ضريبة دخل مستحقة الدفع
5,847,633	9,424,932		إجمالي المطلوبات المتداولة
8,963,091	11,754,377		إجمالي المطلوبات
127,157,408	137,235,028		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

د. خالد اليحيا
رئيس مجلس الإدارة

ماجد بن محمد الحسون
الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
11,356,853	28,527,875	12	الدخل
4,094,815	5,451,770		أتعاب الخدمات
1,243,251	6,705,217		رسوم من خدمات إدارة الموجودات
5,708,902	6,016,535	8	أتعاب خدمات الحفظ
1,323,438	(10,938)		دخل العمولة الخاصة
			خدمات فنية
23,727,259	46,690,459		إجمالي الدخل
(6,368,320)	(11,303,645)		المصاريف التشغيلية
(10,010,868)	(26,214,548)	17	رواتب ومصاريف موظفين ذات علاقة
(68,056)	(172,127)	13	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			تكلفة التمويل
(16,447,244)	(37,690,320)		إجمالي المصاريف التشغيلية
7,280,015	9,000,139		الدخل قبل ضريبة الدخل
(1,473,192)	(1,774,961)	16	ضريبة دخل
5,806,823	7,225,178		دخل السنة
(48,809)	70,917	14	الدخل الشامل الآخر
9,762	(9,761)	16	مكاسب / (خسائر) اكتوارية من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
5,767,776	7,286,334		ضريبة مؤجلة ذات علاقة للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة



د. خالد النحيا
رئيس مجلس الإدارة



ماجد بن محمد الحسون
الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
112,426,541	3,323,954	352,587	108,750,000	كما في 1 يناير 2023
5,806,823	5,806,823	-	-	دخل السنة
(39,047)	(39,047)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
5,767,776	5,767,776	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(580,682)	580,682	-	محول إلى احتياطي نظامي
118,194,317	8,511,048	933,269	108,750,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
118,194,317	8,511,048	933,269	108,750,000	كما في 1 يناير 2024
7,225,178	7,225,178	-	-	دخل السنة
61,156	61,156	-	-	الدخل الشامل الآخر
7,286,334	7,286,334	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	933,269	(933,269)	-	محول من احتياطي نظامي
125,480,651	16,730,651	-	108,750,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

د. خالد الجحيا
رئيس مجلس الإدارة

ماجد بن محمد الحسون
الرئيس التنفيذي

(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمب 2023
ريال سعودي

الأنشطة التشغيلية

الدخل قبل ضريبة الدخل

التعديلات :-

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك موجودات حق الاستخدام

استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات

تكلفة تمويل على التزام عقد إيجار

عكس قيد عمولة خاصة على مخصص تكاليف التجديد

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نقص في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

نقص في مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

زيادة في دائنين ومصاريف مستحقة الدفع

زيادة في مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

التدفقات النقدية من العمليات

ضريبة دخل مدفوعة

منافع نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة

تكلفة تمويل على التزام عقد إيجار - مدفوعة

Figure 1

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات وآلات ومعدات

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد جزء رئيسی - التزامات عقود إيجار

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المعلومات غير النقدية الهامة:

خسارة / (مكاسب) اكتوارية عن التزامات المنافع المحددة للموظفين

د. خالد البحيا

رئيس مجلس الإدارة

ماجد بن محمد الحسون

الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1- التكوين والأنشطة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد ("الشركة")، هي شركة مساهمة أجنبية مقفلة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 19208-35 بتاريخ 27 ربيع الثاني 1441 هـ (الموافق 24 ديسمبر 2019). إن الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010637423 بتاريخ 16 شوال 1441 هـ (الموافق 8 يونيو 2020).

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التعامل وإدارة الاستثمارات وتقديم المشورة وخدمات حفظ الأوراق المالية.

إن العنوان المسجل للشركة هو:
مركز الملك عبد الله المالي (كافد) - برج تداول الطابق 9، طريق البوليغارد المالي
الرياض 13519، المملكة العربية السعودية

2- أسس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

2-2 الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. قامت الإدارة بتطبيق الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في الإيضاح (5).

3-2 أساس القياس والعرض والعملة الوظيفية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

3- المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

(أ) المعايير الصادرة وسارية المفعول خلال السنة

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية المفعول على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة وسارية المفعول:

المعيار أو التعديل الجديد	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) فيما يتعلق بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	1 يناير 2024

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3- المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد
هناك تعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تكون سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر، وأهمها ما يلي:

المعايير والتعديلات الجديدة	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف	1 يناير 2025
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	تم تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات"	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والافصاح في القوائم المالية	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	1 يناير 2027

4- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية.

تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيف كمتداولة/ غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة التشغيل العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عند توقع تحقق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة النقدية وشبه النقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع سداؤه خلال دورة التشغيل العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

4- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تتكون الموجودات المالية من نقدية ومبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وودائع القابلة للاسترداد وذمم مدينة أخرى. بينما تتكون المطلوبات المالية من التزامات عقود إيجار وذمم دائنة.

تم تقييم القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية على أنها تقارب القيمة الدفترية نظراً لإعادة تسعيرها المتكرر أو طبيعتها قصيرة الأجل.

إثبات الإيرادات

أتعاب الحفظ

يتم إثبات أتعاب الحفظ في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تقديم الخدمات المعنية (أي الوفاء بواجب الأداء) إلى العميل. يقاس مبلغ الأتعاب على أساس العوض المحدد في العقد المبرم مع العميل. ويتم إثبات الأتعاب عند استيفاء واجب الأداء على مدى زمني أثناء أداء الخدمات. تُثبت أتعاب الخدمات على مدى زمني حيث يستفيد العملاء من الخدمات أثناء أدائها. عند بداية العقد، يتم تقدير الأتعاب حيث أن الأتعاب تعتمد على الموجودات تحت الحفظ والتي تكون عرضة لعوامل السوق خارج سيطرتنا. وعليه، يتم إثبات الأتعاب باستخدام طريقة المخرجات الزمنية حيث يستفيد العملاء من الخدمات على مر الزمن وحيث تكون الموجودات معروفة أو قابلة للتحديد في كل فترة تقرير بناءً على جداول الأتعاب التعاقدية.

أتعاب الخدمات

لدى الشركة اتفاقية لتقديم خدمات إدارية وتمثيلية عامة في المملكة العربية السعودية نيابة عن شركة ستايت ستريت كوربوريشن. يتم إثبات رسوم الخدمة عند تكبد المصاريف ويتم قياسها وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة مع الجهات ذات العلاقة. وفقاً للاتفاقية، وافقت الجهات ذات العلاقة على سداد المصاريف التي تكبدتها / المستحقة من قبل الشركة بالإضافة إلى هامش ربح لتقديم خدمات الدعم للجهات ذات العلاقة. يتم إثبات الأتعاب على مدى زمني بالمبلغ التي يحق للشركة إصدار فاتورة به.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات إيرادات العقود مع العملاء المتعلقة بخدمات إدارة الاستثمار والبحث الاستثماري والاستشارات الاستثمارية على مر الزمن حيث يستفيد عملاء الشركة من الخدمات أثناء أدائها. تعتمد جميع أتعاب إدارة الاستثمار تقريباً على قيمة الموجودات تحت الإدارة واستراتيجيات الاستثمار المستخدمة. عند بداية العقد، لا يتم تقدير أي إيرادات حيث أن الرسوم تعتمد على الموجودات تحت الإدارة والتي تكون عرضة لعوامل السوق خارج سيطرتنا. يتم إثبات إيرادات خدمات إدارة الاستثمار باستخدام طريقة المخرجات الزمنية حيث يستفيد العملاء من الخدمات على مر الزمن وحيث تكون الموجودات تحت الإدارة معروفة أو قابلة للتحديد في كل فترة تقرير بناءً على جداول الرسوم التعاقدية.

دخل العمولة الخاصة

يمثل دخل العمولة الخاصة الفائدة المثبتة على وديعة لأجل لدى بنك محلي. ويتم إثباتها على مدى الزمن في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس معدل العمولة الفعلي.

الخدمات الفنية

يتم إثبات الأتعاب من الخدمات الفنية على أساس الخدمات المقدمة لتنفيذ واجب الأداء بموجب عقود الخدمة المعمول بها. في 2024، لم يتم تقديم أي خدمات فنية، والرقم السالب هو إشعار انتماء يتعلق بإيرادات سنة 2023.

4- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ضريبة الدخل

الضريبة الحالية

يمثل مصروف ضريبة الدخل للسنة الضريبة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية على أساس معدل ضريبة الدخل المعدل بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب محمل ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة الصادرة أو السارية المفعول في نهاية فترة التقرير. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتكوين مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقعة سدادها لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية في الفترة التي يتم فيها استلام تلك الربوط من الهيئة.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وذلك بشأن جميع الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية.

تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات التي من المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكس قيدها، طبقاً للأنظمة الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ التقرير.

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن استخدامها مقابلها. يتم فحص موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير، وتُخفض بالقدر الذي من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة. وتحمل الضريبة المؤجلة الائتمان على - أو تقيد إلى - قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكيدة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية. وفي تلك الحالة، يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من البند المتعلق بالمصاريف، حيثما ينطبق ذلك، و
- إظهار الذمم المدينة والدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من، أو مستحق الدفع إلى، الهيئة الضريبية كجزء من أرصدة الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية من قبل الشركة مبدئياً بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة للإثبات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية (تتمة)

لتحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند الإثبات الأولي للموجودات أو المصاريف أو الإيرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعوض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه الشركة أصلاً بإثبات الأصل أو الالتزام غير النقدي الناتج عن العوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وذلك، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل لذلك.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة طريقة إثبات وقياس واحدة لكافة عقود الإيجارات. تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

(1) موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر.

(2) التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) التي تعتمد على معدل ما.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديلاً أو تغييراً في مدة الإيجار أو تغييراً في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات)، أو وجود تغيير في التقويم الخاص بخيار شراء الأصل المعني.

(3) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمتعلقات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً الإعفاء من إثبات عقود الموجودات منخفضة القيمة على عقود المتعلقات والآلات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(1) الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. تقوم الشركة بدايةً بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

1) الموجودات المالية (تتمة)

الإثبات الأولي والقياس (تتمة)

من أجل تصنيف أداة الدين وقياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية والتي هي 'فقط دفعات لأصل الدين والفائدة' على مبلغ الدين الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقويم باختبار 'فقط دفعات لأصل الدين والفائدة'، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية إلى كيفية قيام الشركة بإدارة موجوداتها المالية من أجل إيجاد تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف اقتنائها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لغرض القياس اللاحق، تصنف الموجودات المالية إلى فئتين:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين).
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لانخفاض القيمة. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو تعديله أو انخفاض قيمته. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية) وتوزيع دخل أو مصروف الفائدة على مدى الفترة المعنية. يمثل معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل المالي) بأخذ تكاليف المعاملات وأي خصم أو أقساط بشأن شراء الأصل المالي بعين الاعتبار، بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

النقدية وشبه النقدية

تشمل النقدية وشبه النقدية أرصدة بنكية ونقدية في الصندوق واستثمارات قابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

المصاريف المدفوعة مقدماً والأخرى

تقاس الذمم المدينة والأخرى بالتكلفة المطفأة، وتشتمل على المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة ووديعة وموجودات أخرى.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسدادها بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "اتفاقية تمرير" وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(1) الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

بالنسبة للذمم المدينة، تطبق الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل تقرير. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصص استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

وتتظر الشركة في حالات التعثر في سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداده التعاقدية 30 يوماً. إلا أنه في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعثراً عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

(2) المطلوبات المالية

الاثبات الأولي والقياس

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. في 31 سبتمبر 2024، تم تصنيف كافة المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة.

القياس اللاحق

بعد الاثبات الأولي لها، تقاس المطلوبات المرتبطة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأقساط أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والتزامات عقود الإيجار

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

التوقف عن الاثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة استبدال الالتزام المالي بأخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرياً، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن اثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد الحصول على التعويض. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

4- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع الموظفين

(1) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إدراج منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده في حالة وجود التزام نظامي أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

(2) منافع الموظفين طويلة الأجل

برامج المنافع المحددة

تطبق الشركة برنامج منافع محددة بموجب النظام المعمول به في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي.

ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة للشركة بشكل منصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة المعتمدة من قبل خبراء اكتواريين مؤهلين مهنيًا والوصول إليها باستخدام الافتراضات الاكتوارية بناءً على توقعات السوق بتاريخ قائمة المركز المالي. تنسب عمليات التقويم هذه المنافع المستحقة إلى الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية) وإلى الفترات الحالية والسابقة (لتحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة). يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية في قائمة المركز المالي مباشرة، مع تحميل الرصيد المدين أو الدائن المقابل على الاحتياطيات الأخرى من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لن يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليصه، و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات التكاليف المتعلقة بإعادة الهيكلة.

يتم احتساب صافي الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة.

عند حدوث تسوية (إلغاء جميع الالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة بالفعل) أو تقليص (تخفيض الالتزامات المستقبلية نتيجة لتخفيض جوهري في عضوية الخطة أو انخفاض في الاستحقاق المستقبلي)، يتم إعادة قياس الالتزام باستخدام الافتراضات الاكتوارية الحالية ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها التسوية أو التقليص.

(3) منافع نهاية الخدمة

يتم إثبات منافع نهاية الخدمة كمصاريف عندما تكون الشركة غير قادرة على سحب العرض المتعلق بهذه المنافع أو عند قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة، أيهما يحدث أولاً. وإذا لم يتوقع سداد المنافع بالكامل خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير، فإنه يتم حينئذٍ خصمها.

5. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تقم الإدارة بإجراء أية أحكام، فيما تلك المتضمنة في التقديرات، والتي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

5- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات على أساس المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الظروف والافتراضات القائمة المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

يتم تحديد تكلفة التزامات المنافع المحددة للموظفين والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويتضمن ذلك تحديد معدل الخصم. ونتيجة للتقديرات الخاصة بعملية التقويم وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يمتاز بحساسية عالية تجاه التغيرات في تلك الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير. تم تحديد معدلات الخصم على أساس العائدات المتاحة في ظل أوضاع السوق الحالية.

تم تقديم تفاصيل إضافية حول منافع نهاية الخدمة للموظفين في الإيضاح (13).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

6- الممتلكات والآلات والمعدات

تحسينات				التكلفة:
المباني	المستأجرة	أثاث ومعدات	معدات أجهزة الحاسب الآلي	
الإجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	-	كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	كما في 31 ديسمبر 2023
6,985,983	5,565,080	830,018	590,885	إضافات خلال السنة
6,985,983	5,565,080	830,018	590,885	كما في 31 ديسمبر 2024
-	-	-	-	كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	استهلاك محمل للسنة
-	-	-	-	كما في 31 ديسمبر 2023
986,996	809,466	79,049	98,481	استهلاك محمل للسنة
986,996	809,466	79,049	98,481	كما في 31 ديسمبر 2024
5,998,987	4,755,614	750,969	492,404	صافي القيمة الدفترية:
-	-	-	-	كما في 31 ديسمبر 2024
-	-	-	-	كما في 31 ديسمبر 2023

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7- موجودات حق الاستخدام

يمثل هذا البند استئجار مبنى مكاتب في برج تداول لمدة 5 سنوات ابتداءً من سبتمبر 2023 وحتى نوفمبر 2028. فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
-	4,379,086	التكلفة:
4,379,086	-	كما في 1 يناير
		إضافات خلال السنة
4,379,086	4,379,086	كما في 31 ديسمبر
-	273,127	الاستهلاك المتراكم:
278,037	839,023	كما في 1 يناير
		استهلاك محمل للسنة
278,037	1,112,150	كما في 31 ديسمبر
4,101,049	3,266,936	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

8- النقدية وشبه النقدية

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
107,400,000	103,500,000	وديعة قصيرة الأجل*
6,451,976	17,499,544	نقدية لدى البنوك - حسابات جارية
113,851,976	120,999,544	

تمثل الودائع قصيرة الأجل الودائع لأجل لدى بنك محلي بمتوسط معدل متفق عليه 5.66% (31 ديسمبر 2023: 5.43%) وتبلغ فترة الاستحقاق الأصلية لهذه الودائع أقل من ثلاثة أشهر. وحققت الشركة دخل عمولة قدره 6,016,535 ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 5,708,902 ريال سعودي) على الوديعة قصيرة الأجل.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

9- المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والأخرى

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
1,563,705	2,771,695	مدينون
2,217,052	2,534,887	إيرادات مستحقة
187,055	423,056	دخل عمولة مستحق
3,133,672	391,969	مصاريف مدفوعة مقدماً
333,650	333,650	وديعة قابلة للاسترداد
119,448	3,668	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
<u>7,554,582</u>	<u>6,458,925</u>	

10- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل وقدره 108,750,000 ريال سعودي من 10,875,000 سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 10,875,000 سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة ستايت ستريت كوربوريشن ("الشركة الأم").

11- الاحتياطي النظامي

في 18 ذو الحجة 1445هـ (الموافق 24 يونيو 2024)، وافقت الجمعية العامة للشركة على تحويل إجمالي رصيد الاحتياطي النظامي البالغ 933,269 ريال سعودي، كما هو موضح في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، إلى الأرباح المبقة. بعد الموافقة، قامت الشركة بتنفيذ التحويل من الاحتياطيات النظامية إلى الأرباح المبقة.

12. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والجهات المنتسبة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

العلاقة	طبيعة المعاملة	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	31 ديسمبر 2023 ريال سعودي
جهة منتسبة			
بنك ستيت ستريت وترست كمباني - الولايات المتحدة	مصاريف مدفوعة من الشركة نيابة عن جهة ذات علاقة	322,198	207,000
	مصاريف مدفوعة من قبل جهة ذات علاقة	7,012,230	434,467
	رسوم خدمة (إيضاح 4)	6,438,575	-
ستيت ستريت غلوبال ادفايزر ليمتد - المملكة المتحدة	أتعاب خدمات	5,320,658	-
	مصرف خدمة	5,179,181	681,739
بنك ستيت ستريت و ترست كمباني - فرع لندن	أتعاب خدمات	16,768,642	11,356,853
	مصرف خدمة	6,368,239	5,646,694

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

12- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

كانت تعويضات كبار موظفي الإدارة ومكافآت مجلس الإدارة كما يلي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
581,089	900,331	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح 17)
4,125,359	4,024,040	منافع قصيرة الأجل
31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	(ب) المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة:
1,538,707	-	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع المملكة المتحدة
-	260,526	ستيت ستريت غلوبال ادفايزر ليمتد- المملكة المتحدة
31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	(ج) فيما يلي بيان المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:
-	1,959,313	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع المملكة المتحدة
-	193,026	بنك ستيت ستريت و ترست كمباني - الولايات المتحدة
647,652	-	ستيت ستريت غلوبال ادفايزر ليمتد - المملكة المتحدة
647,652	2,152,339	

تم إظهار المبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. أرصدة الجهات ذات علاقة غير مضمونة ولا يترتب عليها فائدة.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13- التزامات عقود الإيجار

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
-	3,454,587	الرصيد في 1 يناير
4,301,731	-	إضافة خلال السنة
68,056	172,127	تكلفة التمويل
(915,200)	(938,080)	مدفوعات خلال السنة
3,454,587	2,688,634	الرصيد في 31 ديسمبر

أ) تم عرض التزامات عقود الإيجار المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
2,688,634	1,860,104	مطلوبات غير متداولة
765,953	828,530	مطلوبات متداولة
3,454,587	2,688,634	

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ استحقاق التزامات عقود الإيجار في الإيضاح (19).

14- التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان حركة المخصص المثبت في قائمة المركز المالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
246,699	426,824	الرصيد في بداية السنة
118,829	167,424	تكلفة خدمة حالية
-	(3,585)	تكلفة خدمة سابقة
12,487	20,634	مصرف فائدة
-	(71,039)	منافع مدفوعة
48,809	(70,917)	(مكاسب) / خسائر اكتوارية مثبتة
426,824	469,341	الرصيد في نهاية السنة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

14- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

أ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:
الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقويم الاكتواري:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
5.00%	5.50%	معدل الخصم
2%	2%	معدل الزيادة في الرواتب

تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل حساسية النوعية للافتراضات الهامة:

31 ديسمبر 2024	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
معدل الخصم	+/- 25 نقاط أساس	(460,068)	479,107

31 ديسمبر 2023	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
معدل الخصم	+/- 25 نقاط أساس	(418,448)	435,389

ب) التدفقات النقدية المتوقعة

فيما يلي بيان بالدفعات المتوقعة أو المساهمات في برنامج المنافع المحددة خلال السنوات المستقبلية:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
28,271	31,193	سنة واحدة
37,392	55,547	سنتان
57,514	79,106	ثلاث سنوات
69,864	97,165	أربع سنوات
83,663	117,263	خمس سنوات
615,521	984,785	الخمس سنوات القادمة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

15- الدائنون والمصاريف مستحقة الدفع

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
1,768,665	2,273,655	مصاريف مستحقة الدفع
1,034,667	1,373,511	مبالغ مستحقة الدفع للموظفين
94,116	832,024	ضريبة الاستقطاع
-	2,318	دائنون
<u>2,897,448</u>	<u>4,481,508</u>	

16- ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل
كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
586,751	1,536,580	الرصيد في بداية السنة
1,525,184	1,962,555	مخصص محمل للسنة
(944)	(38,817)	تعديل لسنة سابقة
(574,411)	(1,497,763)	مدفوع خلال السنة
<u>1,536,580</u>	<u>1,962,555</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم تجنب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح قبل ضريبة الدخل بواقع 20%. لا يوجد اختلاف كبير بين الربح قبل ضريبة الدخل والربح الخاضع للضريبة.

(ب) الضريبة المؤجلة
تم تحديد موجودات الضريبة المؤجلة وفقًا للأساس التالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
51,992	148,777	دخل محمل على الربح أو الخسارة
9,762	(9,761)	محمل على الدخل الشامل الآخر
<u>61,754</u>	<u>139,016</u>	
110,162	128,426	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(24,796)	(34,557)	(مكاسب) خسائر اكتوارية
25,728	15,728	مخصص تكاليف التجديد
-	140,513	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
<u>111,094</u>	<u>250,110</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

16- ضريبة الدخل (تتمة)

(ج) فيما يلي بيان مصروف الضريبة المؤجلة ومصروف ضريبة الدخل كما في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
(1525184)	(1923738)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح "أ")
51,992	148,777	دخل ضريبة مؤجلة (إيضاح "ب")
(1,473,192)	(1,774,961)	مصروف ضريبة الدخل المفصح عنه في قائمة الربح أو الخسارة

(د) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل لكل السنوات حتى 31 ديسمبر 2023 إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ولم يتم إصدار أي ربوط من قبل الهيئة بعد.

17- المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
6,328,433	11,547,420	مصروف خدمات (إيضاح 12)
-	5,853,250	مصاريف تسويق
650,477	989,280	أتعاب حفظ فرعي
324,898	1,800,953	أتعاب مهنية
663,715	987,068	إيجار ومصاريف ذات علاقة
581,089	900,331	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 12)
365,603	173,111	مصروف اتصالات
278,037	839,023	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	986,996	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
818,616	2,137,116	مصاريف أخرى
10,010,868	26,214,548	

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

18- متطلبات رأس المال النظامية وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية الأنظمة الاحترازية ("الأنظمة") بتاريخ 30 ديسمبر 2012 (الموافق 17 صفر 1434هـ). ووفقاً للأنظمة، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه بموجب الركيزة الأولى.

أصدرت هيئة السوق المالية تعديلات على الأنظمة الاحترازية التي أصبحت سارية في 1 أبريل 2023 (الموافق 10 رمضان 1444هـ). وتختلف المتطلبات لكفاية رأس المال وفقاً للتعديل الأخير عن المتطلبات السابقة. وعليه، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في 2023 والسنة المنتهية في 2024 على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال الشريحة الثانية لرأس المال الإجمالي
118,083	125,231	
-	-	
118,083	125,231	
31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال: مخاطر الائتمان مخاطر السوق المخاطر التشغيلية إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر الفائض في رأس المال النسبة الإجمالية
15,152	13,622	
1,289	1,689	
47,067	111,584	
63,508	126,895	
113,003	115,079	
%185.93	%98.69	

19- إدارة المخاطر

19-1 الموجودات المالية

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح 12) ودائع قابلة للاسترداد (إيضاح 9) مدينون (إيضاح 9) موجودات أخرى (إيضاح 9)
1,538,707	260,526	
333,650	333,650	
1,563,705	2,771,695	
119,448	3,668	
3,555,510	3,369,539	
113,851,976	120,999,544	نقدية وشبه نقدية (إيضاح 8)
117,407,486	124,369,083	إجمالي الموجودات المالية

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19- إدارة المخاطر (تتمة)

2-19 المطلوبات المالية

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة	المطلوبات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي			دائنون (إيضاح 15)
-	2,318	أقل من سنة	دون فائدة	التزامات عقود إيجار (إيضاح 13)
3,454,587	2,688,634	أقل من 5 سنوات	دون فائدة	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة (إيضاح 12)
647,652	2,152,339	أقل من سنة	دون فائدة	
3,454,587	4,843,291			

3-19 القيمة العادلة

في 31 ديسمبر 2024، القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تقارب قيمتها الدفترية، وتصنف ضمن المستوى 1 والمستوى 2 في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

4-19 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة بشكل أساسي من ذمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة. تشمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على نقدية وشبه نقدية ومبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة ووديعة وموجودات أخرى والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من أعمالها العادية وناجئة مباشرة عنها.

الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتقوم إدارة الشركة بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بفحص واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه:

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار في السوق.

تتعرض الشركة لنوعين من مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات. تشمل الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق على الودائع وأدوات الدين المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة هذه على العائد المقارن على الاستثمار قصير الأجل. نقوم بمراقبة الظروف الاقتصادية وأسعار السوق عن كثب لإدارة التأثيرات المحتملة على محفظتنا الاستثمارية. تشمل استراتيجيتنا لإدارة المخاطر تنويع الاستثمارات والتقييم المنتظم لأداء محفظتنا الاستثمارية وظروف السوق ذات الصلة لتخفيف الآثار السلبية المحتملة على مركزنا المالي.

مخاطر العملات الأجنبية

ترتبط مخاطر العملات الأجنبية بالتغير في القيمة الدفترية للأدوات المالية المسجلة بالعمله الوظيفية نتيجة التغير في الالتزام أو الحق المسجل بالعمله الأجنبية نتيجة التحويل أو أسباب التحويل. الشركة معرضة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. ولا يوجد لدى الشركة أية موجودات / مطلوبات نقدية هامة ولم تقم بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. لا يوجد أثر على تعرض الشركة لأرصدها بالدولار الأمريكي والمعاملات، حيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي. عليه، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض بشكل جوهري لمخاطر العملات الأجنبية.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19- إدارة المخاطر (تتمة)

19-4 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية (وبشكل رئيسي أرصدة الجهات ذات العلاقة) والنقدية لدى البنوك ومعاملات الصرف الأجنبي والأدوات المالية الأخرى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي.

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
113,851,976	120,999,544	نقدية وشبه نقدية (إيضاح 8)
1,538,707	260,526	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح 12)
1,563,705	2,771,695	مدينون (إيضاح 9)
333,650	333,650	ودائع قابلة للاسترداد (إيضاح 9)
119,448	3,668	موجودات أخرى (إيضاح 9)
117,407,486	124,369,083	

قامت الإدارة بإجراء تقويم وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، وبناءً على هذا التقويم تعتقد الإدارة أنه لا داعي لإثبات خسارة انخفاض جوهري في القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة والموجودات الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها حين استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة، وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2024 على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

سنة إلى 5 سنوات	خلال 3 أشهر	3 أشهر إلى سنة واحدة	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
التزامات عقود إيجار (إيضاح 13)	-	828,531	1,806,104	-	2,688,634
داننون (إيضاح 15)	2,318	-	-	-	2,318
مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة	2,152,339	-	-	-	2,152,339
	2,154,657	828,531	1,806,104	-	4,843,291

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19- إدارة المخاطر (تتمة)

19-4 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2023 على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

31 ديسمبر 2023	خلال 3 أشهر ريال سعودي	3 أشهر إلى سنة واحدة ريال سعودي	سنة إلى 5 سنوات ريال سعودي	أكثر من 5 سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات عقود إيجار (إيضاح 13)	-	765,95٠	2,688,634	-	3,454,587
دائنون (إيضاح 15)	-	-	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	647,652	-	-	-	647,652
	647,652	765,95٠	2,688,634	-	4,102,239

20- الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

21- الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة بمبلغ 34,500 ريال سعودي على شكل خطاب ضمان كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء)

22- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام في القوائم المالية لتتماشى مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر إعادة التبويب هذا على الدخل أو حقوق المساهمين المصرح عنه سابقاً.

23- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 رمضان 1446هـ (الموافق 24 مارس 2025).